

# การอ่านงบการเงิน กบข.

28 พฤษภาคม 2560



พ.ศ. ๒๕๔๐ - ๒๕๖๐  
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

# ยากหรือไม่

บัญชียาก! งง! ไม่เข้าใจ!

งบบแบบนี้มันตีรีเปล่า

เอ๊ะ กำไรดี ตีจริงเปล่าเนี่ย

ไม่จำเป็นต้องรู้ว่าบัญชีเขาทำกันอย่างไร หน้าทีของเรา  
คือ “อ่านงบให้เป็น”

# งบการเงินแต่ละประเภท

ประกอบด้วย 5 องค์ประกอบหลัก คือ

1. งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล)
2. งบรายได้ค่าใช้จ่าย (งบกำไรขาดทุน)
3. งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
4. งบกระแสเงินสด
5. หมายเหตุประกอบงบการเงิน

- รายละเอียดประกอบเงินลงทุน
- ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

รายงานของผู้สอบบัญชี - พิจารณารับรองงบ

# รายงานของผู้สอบบัญชี

ประเภทของรายงานผู้สอบบัญชี มี 4 ประเภท ได้แก่

## 1. “แบบไม่มีเงื่อนไข”

- ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นว่า งบการเงินที่ตรวจสอบถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ

## 2. “แบบมีเงื่อนไข”

- ผู้สอบบัญชีพบความไม่แน่นอนอย่างมีสาระสำคัญเกี่ยวกับการรับรู้รายการที่เกิดขึ้น

## 3. “ไม่แสดงความเห็น”

- ผู้สอบบัญชีไม่แสดงความเห็นเนื่องจากมีข้อมูลไม่เพียงพอ

## 4. “ไม่ถูกต้อง”

- ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นว่า งบการเงินที่ตรวจสอบไม่ถูกต้อง

# แบบความเห็น ผลการตรวจสอบและการนำไปใช้

แบบความเห็น	ผลการตรวจสอบ	การนำไปใช้
1. ไม่มีเงื่อนไข	- งบการเงินถูกต้องตามที่ควร	- นำไปใช้ได้
2. มีเงื่อนไข	- งบการเงินไม่ถูกต้องบางส่วน	- ปรับปรุงตัวเลขในงบการเงินก่อนใช้
3. ไม่แสดงความเห็น	- ไม่แน่ใจว่างบการเงินถูกต้องหรือไม่	- ไม่ควรใช้ข้อมูล
4. ไม่ถูกต้อง	- งบการเงินไม่ถูกต้องเป็นส่วนใหญ่	- ไม่ควรใช้ข้อมูล



# รายงานของผู้สอบบัญชี ต่องบการเงินของ กบข.

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.)

ได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข

ต่องบการเงินสำหรับปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559



# ความเห็นของผู้สอบบัญชี ต่องบการเงินของ กบข.

สตง. แสดงความเห็นว่

งบการเงินของ กบข.แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559  
ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน  
โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



# งบการเงิน

ประกอบด้วย

1. งบการเงิน**เฉพาะกองทุน** (ส่วนของเงินสมาชิก และส่วนของเงินสำรอง)
2. งบการเงิน**รวม** (งบของ กบข. และงบของบริษัทย่อย)

1. งบการเงินรวม มีสินทรัพย์สุทธิ 769,764 ลบ.
2. บริษัทย่อย 3 บริษัท มีสินทรัพย์รวม 84 ลบ. (คิดเป็น 0.01%)



# งบการเงินรวม

- งบการเงินของกลุ่มกิจการที่นำเสนอเสมือนว่าเป็นงบการเงินของหน่วยงานเดียว



- นำสินทรัพย์ หนี้สิน ผลการดำเนินงาน ของบริษัทย่อยทุกบริษัทมารวมกับงบการเงินของบริษัทใหญ่ ให้เปรียบเสมือนว่าบริษัทใหญ่และบริษัทย่อยเหล่านั้นเป็นบริษัทเดียวกัน
- เพื่อสะท้อนฐานะการเงินที่แท้จริงของธุรกิจ

# งบการเงินรวม

กิจการ	ลักษณะธุรกิจ	ร้อยละที่ลงทุน
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	การลงทุน	
บริษัท ไทย แอตมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	งานทะเบียนสมาชิก	99.99
บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเมนท์ จำกัด	บริหารอสังหาริมทรัพย์	99.99
บริษัท ไทยพรอสเพอร์ตี้ แอ็ดไวซอรี จำกัด	ที่ปรึกษาการลงทุน	51.00

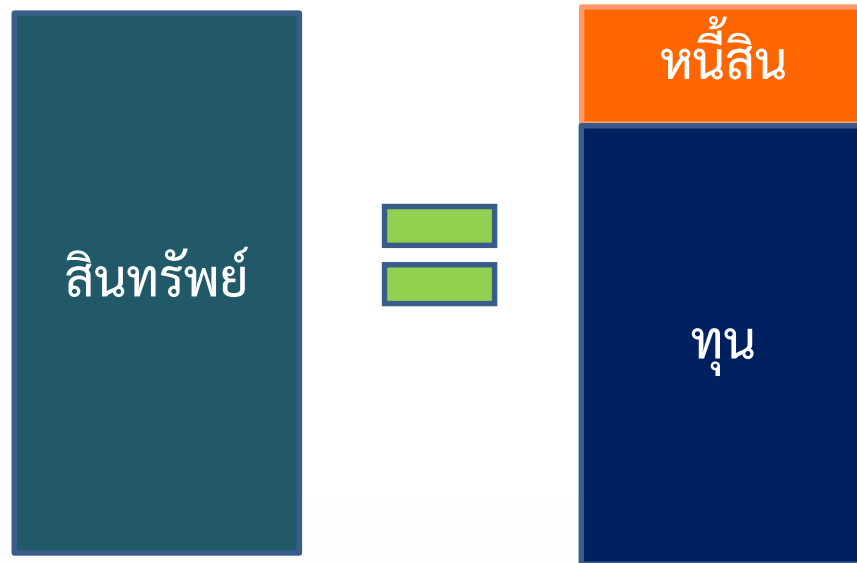
# งบการเงินแต่ละประเภท

1. **งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล)**
2. งบรายได้ค่าใช้จ่าย (งบกำไรขาดทุน)
3. งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
4. งบกระแสเงินสด
5. หมายเหตุประกอบงบการเงิน



# งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล)

คือ งบที่แสดงฐานะการเงินของกิจการ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง



# งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล)

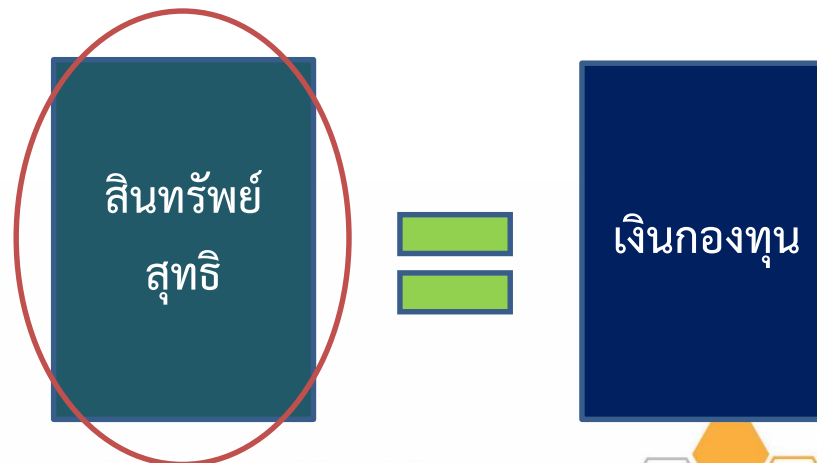
คือ งบที่แสดงฐานะการเงินของกิจการ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

$$\text{สินทรัพย์} = \text{หนี้สิน} + \text{ทุน}$$

$$\text{สินทรัพย์} - \text{หนี้สิน} = \text{ทุน}$$



$$\text{สินทรัพย์สุทธิ} = \text{เงินกองทุน}$$



# สรุปงบแสดงฐานะการเงินรวมอย่างย่อ

หน่วย : ล้านบาท

	รายละเอียด	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		
			31 ธ.ค. 59	31 ธ.ค. 58	ผลต่าง (%)
<b>สินทรัพย์</b>					
<b>เงินลงทุน</b>	2	7	760,413	698,507	8.86
หลักทรัพย์ให้ยืมตามสัญญาให้ยืมหลักทรัพย์	3	7.2	4,038	8,653	(53.33)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		8	3,621	5,329	(32.05)
ลูกหนี้ - จากเงินปันผลและดอกเบี้ย		9	2,932	3,008	(2.53)
- จากการขายเงินลงทุน			308	221	39.37
- จากการให้เช่าและบริการ			14	11	27.27
อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ		12	37	49	(24.49)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ		13	30	30	-
อื่น ๆ			114	290	(60.69)
<b>รวมสินทรัพย์</b>			<b>771,507</b>	<b>716,098</b>	<b>7.74</b>

# หมายเหตุข้อ 7: เงินลงทุน

งบการเงินรวม - สรุปเงินลงทุน ตามมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : ล้านบาท

	ส่วนของสมาชิก		ส่วนของ เงินสำรอง	รวมส่วนของ สมาชิกและ สำรอง
	กบข. บริหารเอง	ผู้จัดการกองทุน ภายนอกบริหาร		
<b>เงินฝากธนาคาร</b>				
เงินฝากประจำและบัตรเงินฝาก	26,996.61	-	26,996.61	26,996.61
<b>รวมเงินฝากธนาคาร</b>	<b>26,996.61</b>	<b>-</b>	<b>26,996.61</b>	<b>26,996.61</b>
<b>ตราสารหนี้</b>				
ตราสารหนี้ในประเทศ (หมายเหตุ 7.1.1)	196,957.51	-	196,957.51	601,072.53
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,150.79	4,519.89	7,670.68	7,670.68
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>200,108.30</b>	<b>4,519.89</b>	<b>204,628.19</b>	<b>608,743.21</b>
<b>ตราสารทุน</b>				
ตราสารทุนในประเทศ	16,839.39	11,405.55	28,244.94	28,244.94
ตราสารทุนต่างประเทศ	57,501.40	20,847.76	78,349.16	78,349.16
<b>รวมตราสารทุน</b>	<b>74,340.79</b>	<b>32,253.31</b>	<b>106,594.10</b>	<b>106,594.10</b>
<b>อสังหาริมทรัพย์</b>				
ลงทุนโดยตรง (หมายเหตุ 7.1.3)	6,810.19	-	6,810.19	9,546.78
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ (หมายเหตุ 7.1.4)	7,630.06	-	7,630.06	8,532.79
<b>รวมอสังหาริมทรัพย์</b>	<b>14,440.25</b>	<b>-</b>	<b>14,440.25</b>	<b>18,079.57</b>
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>315,885.95</b>	<b>36,773.20</b>	<b>352,659.15</b>	<b>760,413.49</b>

# สรุปงบแสดงฐานะการเงินรวมอย่างย่อ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		
		31 ธ.ค. 59	31 ธ.ค. 58	ผลต่าง (%)
<u>สินทรัพย์</u>		771,507	716,098	7.74
<u>หนี้สิน</u>				
เจ้าหนี้จากการลงทุน		844	784	7.65
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	15	226	231	(2.16)
เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับรอจ่ายคืนกระทรวงการคลัง	16	134	156	(14.10)
หนี้สินอื่น	19	498	332	50.00
อื่นๆ		41	48	(14.58)
<u>รวมหนี้สิน</u>		1,743	1,551	12.38
<u>รวม สินทรัพย์สุทธิ</u>		769,764	714,547	7.73



# งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล)

คือ งบที่แสดงฐานะการเงินของกิจการ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

$$\text{สินทรัพย์} = \text{หนี้สิน} + \text{ทุน}$$

$$\text{สินทรัพย์} - \text{หนี้สิน} = \text{ทุน}$$



$$\text{สินทรัพย์สุทธิ} = \text{เงินกองทุน}$$



# สรุปงบแสดงฐานะการเงินรวมอย่างย่อ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		
		31 ธ.ค. 59	31 ธ.ค. 58	ผลต่าง (%)
<u>สินทรัพย์สุทธิ (สินทรัพย์ – หนี้สิน)</u>		<u>769,764</u>	<u>714,547</u>	<u>7.73</u>
เงินทุนที่รับเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล	1, 20	232,495	222,450	4.52
เงินสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพ	21	2,423	1,873	29.36
เงินสำรอง	22	344,912	317,717	8.56
เงินกองกลาง	16	81	71	14.08
<b>รวมเงินทุนที่ได้รับ</b>		<b>579,911</b>	<b>542,111</b>	<b>8.97</b>
ผลประโยชน์ของสมาชิก		125,384	120,618	3.95
ผลประโยชน์ของกองทุนเงินสำรอง		64,469	51,818	24.41
<b>รวมผลประโยชน์</b>		<b>189,853</b>	<b>172,436</b>	<b>10.10</b>
<b>รวม สินทรัพย์สุทธิ</b>		<b>769,764</b>	<b>714,547</b>	<b>7.73</b>

# งบการเงินแต่ละประเภท

1. งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล)
2. งบรายได้ค่าใช้จ่าย (งบกำไรขาดทุน)
3. งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
4. งบกระแสเงินสด
5. หมายเหตุประกอบงบการเงิน



# งบรายได้ค่าใช้จ่าย (งบกำไรขาดทุน)

คือ งบที่แสดงผลการดำเนินงานของกิจการในรอบระยะเวลาบัญชีหนึ่ง ๆ

รายได้ - ค่าใช้จ่าย = กำไร (ขาดทุน) หรือผลประโยชน์สุทธิ

กำไร หมายถึง ผลต่างระหว่างรายได้ทั้งหมดและค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกิจการ

กำไร เกิดจากการที่รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย

ขาดทุน เกิดจากการที่รายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่าย



# งบรายได้ค่าใช้จ่าย

หน่วย : ล้านบาท

	รายละเอียด	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		ผลต่าง
			2559	2558	%
รายได้เงินปันผล	1 (ข้อ 1)		4,216	4,001	5.37
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ	1 (ข้อ 2)		17,962	17,689	1.54
รายได้ค่าเช่าและบริการจากอสังหาริมทรัพย์			909	811	12.08
อื่น ๆ			91	1,181	(92.29)
<b>รายได้รวม</b>			<b>23,178</b>	<b>23,682</b>	<b>(2.13)</b>
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			996	1,187	(16.09)
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่า			304	297	2.36
<b>ค่าใช้จ่ายรวม</b>			<b>1,300</b>	<b>1,484</b>	<b>(12.40)</b>
<b>รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย</b>			<b>21,878</b>	<b>22,198</b>	<b>(1.44)</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยน		26.1.1	(196)	3,034	(106.46)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุน		24	2,769	11,166	(75.20)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่า		24	6,045	(12,824)	147.14
<b>ผลประโยชน์สุทธิก่อนภาษีเงินได้</b>			<b>30,496</b>	<b>23,574</b>	<b>29.36</b>
ภาษีเงินได้			1	1	-
<b>ผลประโยชน์สุทธิ</b>			<b>30,495</b>	<b>23,573</b>	<b>29.36</b>

# กำไร(ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่า

คือ ผลต่างระหว่างราคาทุนกับราคาตลาดที่ยังไม่ได้มีการจ่ายหรือรับเงินสดจริง  
เป็นการสะท้อนความผันผวนของราคาตลาดเท่านั้น

ราคาทุน < ราคาตลาด = กำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่า

เช่น ราคาทุน = 100 บาท ราคาตลาด = 120 บาท

ดังนั้น กำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่า = 10 บาท

ราคาทุน > ราคาตลาด = ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่า

เช่น ราคาทุน = 100 บาท ราคาตลาด = 90 บาท

ดังนั้น ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่า = 10 บาท

# งบการเงินแต่ละประเภท

1. งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล)
2. งบรายได้ค่าใช้จ่าย (งบกำไรขาดทุน)
3. งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
4. งบกระแสเงินสด
5. หมายเหตุประกอบงบการเงิน



# งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ

คือ งบที่แสดงการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์สุทธิ ซึ่งจะสะท้อนให้เห็นถึงการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของเงินกองทุนในระหว่างงวด

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม 2559	
สินทรัพย์สุทธิตั้งงวด	714,547
บวก : เงินรับจากสมาชิก	29,086
เงินสำรอง	27,195
ผลประโยชน์สุทธิ	30,495
หัก : เงินจ่ายคืนสมาชิก	(30,945)
จ่ายคืนกระทรวงการคลัง	(614)
สินทรัพย์สุทธิปลายงวด	769,764



# งบการเงินแต่ละประเภท

1. งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล)
2. งบรายได้ค่าใช้จ่าย (งบกำไรขาดทุน)
3. งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
4. งบกระแสเงินสด
5. หมายเหตุประกอบงบการเงิน



# งบกระแสเงินสด

คือ งบที่แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินสดในระหว่างงวด โดยจะแสดงถึงรายการที่เข้ามาและใช้ไปของเงินสด หรือรายการที่เทียบเท่าเงินสดจากกิจกรรมต่างๆ

หน่วย : ล้านบาท

## กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

ผลประโยชน์สุทธิ 30,495

สินทรัพย์สุทธิ (เพิ่ม) ลด (57,104)

เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน (26,609)

## กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินจ่ายจากการซื้ออุปกรณ์ (16)

เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุน (16)

## กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินรับจากสมาชิกและอื่นๆ 55,259

เงินจ่ายคืนสมาชิกและอื่นๆ (30,342)

เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน 24,917

เงินสดลดลงสุทธิ (1,708)

เงินสด/รายการเทียบเท่าเงินสด ต้นงวด 5,329

เงินสด/รายการเทียบเท่าเงินสด สิ้นงวด 3,621

# งบการเงินแต่ละประเภท

1. งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล)
2. งบรายได้ค่าใช้จ่าย (งบกำไรขาดทุน)
3. งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
4. งบกระแสเงินสด
5. หมายเหตุประกอบงบการเงิน



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ควรที่จะต้องอ่าน

คือ ข้อมูลสำคัญอื่นที่เพิ่มเติมจากที่แสดงในงบการเงิน

- เช่น - การจัดตั้ง วัตถุประสงค์ และลักษณะของกิจการ
- มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- รายละเอียดของตัวเลขต่าง ๆ ในงบการเงิน
- ภาวะผูกพัน/หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
- อื่น ๆ

# ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินรวม

	2559	2558	2557	2556	2555	2554
		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
<b>ผลการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>						
รายได้รวมก่อนค่าใช้จ่าย	31,796.34	25,057.70	39,637.55	24,115.65	36,773.07	16,337.31
ค่าใช้จ่ายรวมภาษีเงินได้	(1,300.93)	(1,484.63)	(1,404.77)	(1,470.18)	(1,339.41)	(1,151.40)
<b>ผลประโยชน์สุทธิ</b>	<b>30,495.41</b>	<b>23,573.07</b>	<b>38,232.78</b>	<b>22,645.47</b>	<b>35,433.66</b>	<b>15,185.91</b>

## สินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต้นปี	714,547.23	710,029.93	632,525.78	577,151.70	522,451.10	482,995.55
ผลประโยชน์สุทธิ	30,495.41	23,573.07	38,232.78	22,645.47	35,433.66	15,185.91
<b>บวก</b> การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิระหว่างปี	<b>56,280.21</b>	<b>177,492.34</b>	<b>67,235.97</b>	<b>53,804.65</b>	<b>47,529.43</b>	<b>44,225.36</b>
<b>หัก</b> การลดลงในสินทรัพย์สุทธิระหว่างปี	<b>(31,558.38)</b>	<b>(196,548.11)</b>	<b>(27,964.60)</b>	<b>(21,076.04)</b>	<b>(28,262.49)</b>	<b>(19,955.72)</b>
<b>มูลค่าสินทรัพย์สุทธิปลายปี</b>	<b>769,764.47</b>	<b>714,547.23</b>	<b>710,029.93</b>	<b>632,525.78</b>	<b>577,151.70</b>	<b>522,451.10</b>
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี	742,155.85	712,288.58	671,277.86	604,838.74	549,801.40	502,723.33

## อัตราส่วนทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ

อัตราส่วนรายได้รวมก่อนค่าใช้จ่ายต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี	4.28	3.52	5.90	3.99	6.69	3.25
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมภาษีเงินได้ต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี	0.18	0.21	0.21	0.24	0.24	0.23
อัตราผลประโยชน์สุทธิรวมของ กบข.	4.16	3.35	5.83	3.81	6.55	3.02
<b>อัตราผลประโยชน์สุทธิส่วนของสมาชิก</b>	<b>5.10</b>	<b>3.41</b>	6.75	4.51	7.82	2.31
อัตราผลประโยชน์สุทธิส่วนของเงินสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพแต่ประสงค์ให้ กบข. บริหาร	5.10	3.41	6.75	4.51	7.82	2.31
อัตราผลประโยชน์สุทธิส่วนของเงินกองกลาง	5.10	3.41	6.75	4.51	7.82	2.31
อัตราผลประโยชน์สุทธิส่วนของเงินสำรอง	3.30	3.53	3.62	1.92	2.97	5.23

# สัญญาณเตือนภัยจากการอ่อนงบการเงิน

1. ขาดทุนมากๆ ติดต่อกันหลายปี
2. ลูกหนี้มากและระยะเวลาการเก็บหนี้ยาวนาน
3. สินค้าคงคลังสูงผิดปกติ
4. ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น
5. ยอดขายสูงขึ้นแต่กำไรลดลง
6. หนี้สูญเพิ่มขึ้น
7. รายงานของผู้สอบบัญชีผิดปกติ เปลี่ยนผู้สอบบัญชีใหม่

# Q&A



# ขอบคุณ



พ.ศ. ๒๕๕๐ - ๒๕๖๐  
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ